

Selvitys Uudenmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020



Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta	7
6	Hallitus.....	8
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	14
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	16
9	Taloudellinen raportointiprosessi	17
10	Palkitseminen	17
11	Sisäpiirihallinto.....	17
12	Lähipiiriliiketoimet	17
13	Vastuullinen toiminta.....	17
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	18

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yhteisöjen välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2020 tilanteessa 137 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätaloudsasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017- 2021:

Edustajisto/Keski-Uusimaa

Ahonen Lea, Jokela
Ahopelto Anne, Hyvinkää
Alanko Timo, Nurmijärvi
Anttila Tuomas, Järvenpää
Haapamäki Jaakko, Hyvinkää
Hagelin Marika, Järvenpää
Hakala Jari, Hyvinkää, 4.3.2020 alkaen
Handolin Helena, Nurmijärvi
Hägg Arto, Nurmijärvi
Jokela Maarit, Rajamäki
Kaalainen Erkki, Nurmijärvi
Kallio Eveliina, Jokela
Kalmi Petri, Klaukkala
Koivunen Pentti, Tuusula
Koivunen Vesa, Järvenpää
Komulainen Pirjo, Järvenpää
Korpela Aki, Hyvinkää
Korpi-Halkola Elina, Nurmijärvi
Kosonen Sani, Jokela
Lappalainen Anu, Kerava
Lappalainen Esko, Järvenpää
Lehtinen Eino, Järvenpää
Linros Jüri, Kerava
Markkanen Lassi, Järvenpää, 4.3.2020 saakka
Mellin Terhi, Tuusula

OP-Julkinen
24.3.2021

Niinikoski Pertti, Nurmijärvi
Paavola Meeta, Hyvinkää
Palonen Iina, Hyvinkää
Palviainen Kiti, Kellokoski
Pyykkönen Maija-Liisa, Järvenpää
Ruislehto Kirsti, Kellokoski
Ruoti Hannele, Nurmijärvi
Ruusu Samuli, Kerava
Salminen Vesa, Järvenpää
Seuna Veikko, Tuusula
Tenkanen Sanna, Kerava
Tuuri Kaija, Järvenpää
Vaasvainio Nina, Järvenpää
Vehter Marjo, Järvenpää
Virmala Timo, Hyvinkää
Vuori Jouko, Tuusula

Edustajisto/Länsi-Uusimaa

Brännare Anna-Leena, Vihti
Degerman Arja, Vihti
Fleming Johanna, Kirkkonummi
Floessell Kirsi, Kirkkonummi
Fäldt Henri, Ikkala
Haasto Jouko, Vihti
Hagelberg Mats, Kirkkonummi
Helén Antti, Vihti
Huhtala Kari, Siuntio
Isometsä Jari, Huhmari
Jakka Maija, Vihti
Jakka Raine, Vihti
Jokinen Eija Sinikka, Vihtijärvi
Korkeasalo Riitta, Kirkkonummi
Korpjaakko Tuomas, Lohja
Kujala Hannele, Kirkkonummi
Kultavirta Auli, Pusula
Kylmäkorpi Petra, Karkkila
Laakso Karoliina, Karkkila
Lind Aleks, Lohja
Litja Pekka, Vihti
Mäkinen Virpi, Lohja
Nevalainen Merja, Lohja
Nikula Timo, Karkkila
Patinen Jussi, Lohja
Paulomäki Annikki, Karkkila
Pursiainen Leevi, Vihti
Putkonen-Hegazi Päivi, Vihtijärvi
Ruuhijärvi Juho, Otalampi
Saario Anne, Vihti
Saario Heidi, Lohja
Salmenpohja Juhana, Nummi
Savelainen Hanna, Lohja
Silfverberg Jari, Hyvinkää
Skogberg Ville, Lohja
Synnerberg Susanna, Lohja

OP-Julkinen
24.3.2021

Taberman Pirkko, Lapinkylä
Toikka Pertti, Karkkila
Tommila Eija, Lohja
Åström Petteri, Lohja

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsema jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikärajana on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintoehkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano (suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi):

Puheenjohtaja

Karhu Ulla-Mari, (2019-2022), VTM, suunnittelupäällikkö, Järvenpää

Varapuheenjohtaja

Ruotsi-Lampinen Teija, (2019-2022), KTM, financial controller, Kirkkonummi

Muut jäsenet

Alinen Essi, (2019-2021), matemaatikko, Kirkkonummi

Brofeldt Mika, (2019-2021), markkinointipäällikkö, Karkkila

Eloranta Susanna, (2020-2023), taloushallinnon palvelupäällikkö, Tuusula

Hakala Tiina, (2019-2021), yrittäjä, Tuusula

Hanelius Arto, (2019-2021), maaseutuyrittäjä, Tuusula

Jäkälä Ari (2019-2020), yrittäjä, Järvenpää, 4.3.2020 saakka

Karhu-Niemelä Anjushka, (2019-2022), tutkija, Lohja

Kiukkonen Marjo, (2020-2023), OTK, varatuomari, Hyvinkää

Korhonen Virpi, (2019-2022), toimitusjohtaja, Nurmijärvi

Kuikka Eva-Maria, (2019-2022), toimialapäällikkö, Rajamäki

Kukkola Jussi, (2019-2021), järjestöasiantuntija, Hyvinkää

Markkanen Lassi, (2020-2023), opettaja, Järvenpää, 4.3.2020 alkaen

Passi Tomi, (2019-2021), insinööri (AMK), Järvenpää

Rauhala Urpo, (2020-2023), rehtori, Nurmijärvi

Röykkä Maria, (2020-2023), hankintalakimies, Helsinki

Saarela Sami, (2020-2023), ekonomi, yrittäjä, Lohja

Savolainen Kim, (2019-2022), pääluottamusmies, Kerava

Tapanainen Marko, (2019-2022), verkkokaupan myyntipäällikkö, Nurmijärvi

Untamo Lauri, (2020-2023), farmaseutti, asiakkuusjohtaja, Tuusula

Vottonen Pasi, (2019-2021), tradenomi (YAMK), aluejohtaja, Lohja

Öhman Elena, (2019-2022), KTM, DI-opiskelija, Espoo

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

OP-Julkinen
24.3.2021

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä

OP-Julkinen
24.3.2021

se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Eskelin Veera, hallituksen varapuheenjohtaja
Hagelin Marika, edustajiston jäsen
Hiidenheimo Pekka, hallituksen puheenjohtaja
Jakka Raine, edustajiston jäsen
Karhu Ulla-Mari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Ruotsi-Lampinen Teija, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Saario Anne, edustajiston jäsen
Salminen Vesa, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2020.

OP-Julkinen
24.3.2021

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenen valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Hiidenheimo Pekka, s. 1955, agronomi, toimitusjohtaja, Lohja

- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019, puheenjohtaja 23.10.2019-
- Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä 1981-
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen puheenjohtaja Jakova Oy 2019-

Varapuheenjohtaja

Eskelin Veera, s. 1974, DI, Development manager, Kerava

- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-, varapuheenjohtaja 23.10.2019-
- Keskeinen työkokemus: Development manager, Strategy and New Business Development UPM 2020-, Manager, Communications UPM 2018-2019, Development manager, Technology strategy UPM 2011-2018, Business Development Manager UPM 2010-2011, henkilöstöpäällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2007-2010
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Hallituksen jäsenet

Heikkilä Aleks, s. 1979, hallintotieteiden maisteri, KTM, hallintojohtaja, Jyväskylä

- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-28.10.2020
- Keskeinen työkokemus: hallintojohtaja Äänekosken kaupunki 2016-, kunnanjohtaja Hausjärven kunta 2015-2016, hallinto- ja talousjohtaja Hausjärven kunta 2015, hallintojohtaja Hausjärven kunta 2010-2014, hallintojohtaja Uuraisten kunta 2008-2010
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Huttunen Jussi, s. 1967, OTK, varatuomari, toimitusjohtaja, Vantaa

- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1.7.2020-
- Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Uudenmaan Osuuspankki 2020-, toimitusjohtaja OP-Henkivakuutus Oy 2017-2020, liiketoiminta-alueen johtaja varallisuudenhoidon myynti OP Ryhmä 2017-2018, liiketoiminta-alueen johtaja,

OP-Julkinen
24.3.2021

pankkitoiminta henkilöasiakkaat OP Ryhmä 2014-2017, operatiivinen johtaja Helsingin Seudun Osuuspankki 2014-2017, varatoimitusjohtaja Helsingin Seudun Osuuspankki 2011-2014, pankinjohtaja, varallisuudenhoito Helsingin Seudun Osuuspankki 2001-2011

- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen Helsingin Seudun Kauppakamari / Keski-Uudenmaan kauppakamariyksikkö 2020-

Karhunen Minna, s. 1967, hallintotieteiden maisteri, toimitusjohtaja, Hyvinkää

- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 28.10.2020-
- Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Suomen Kuntaliitto 2019-, ylijohdaja Etelä-Suomen aluehallintovirasto 2015-2019, kehitysjohtaja Järvenpään kaupunki 2009-2015, kaupunginjohtaja Karkkilan kaupunki 2005-2009
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: säätiön johtaminen ota Suomen Kuntasäätiö 2019-

Nikola Annukka, s. 1960, KTM, hallintojohtaja, Kirkkonummi

- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-
- Keskeinen työkokemus: hallintojohtaja Suomen Konehuone Oy 2015-, Director Administration Descom Group Oy 2012-2015, hallintojohtaja Konehuone Oy 2003-2012, hallintojohtaja WMdata X-Way Oy 1998-2003, talousjohtaja X-Way Oy 1993-1998, talousjohtaja Instru Data Integrator Oy 1988-1992, taluspäällikkö Finn Computer Systems Oy 1983-1988, asiantuntija, vienti- ja tuontiluotto Ulkomaankaupan rahoitus Postipankki 1981-1983
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallintoneuvoston puheenjohtaja OP Osuuskunta 2020-, hallintoneuvoston strategiajaos puheenjohtaja OP Osuuskunta 2020-, hallituksen puheenjohtaja OP Ryhmän Tutkimussäätiö sr 2020-, hallituksen ja ylimmän johdon jäsen Suomen Konehuone Oy 2015-, hallituksen jäsen Lepolampi Oy 2015-, hallintoneuvoston jäsen OP Osuuskunta 2012-, hallituksen jäsen Keskinäinen kiinteistöosakeyhtiö Päivänkakkarakantie 10 2003-

Rinta-Kartano Juhani, s. 1959, MMM, eMBA, toimitusjohtaja, Hyvinkää

- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-30.6.2020
- Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Uudenmaan Osuuspankki 2019-2020, toimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2010-2019, varatoimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2010, aluejohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1995-2003, pankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1991-1995, perhepankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1988- 1991
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen Helsingin Seudun Kauppakamari / Keski-Uudenmaan kauppakamariyksikkö 2011-2020

Tuominen Pasi, s. 1980, kauppatieteiden tohtori, yliopiston lehtori, Lappeenranta

- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-
- Keskeinen työkokemus: projektipäällikkö, asiantuntijaorganisaatioiden muuttuvat työyhteisökulttuurit Euroopassa Itä-Suomen yliopisto 2018-, projektipäällikkö, osuustoimintayritysten johtamisen lahjoitusprofessori Lappeenrannan teknillinen yliopisto 2016-2017, akateeminen johtaja, strategisen johtamisen maisteriohjelma Lappeenrannan teknillinen yliopisto 2013-2014, projektipäällikkö, osuustoimintayritysten menestystekijät ja niiden johtaminen tutkimushanke 2007-2010, osuustoimintayritysten johtamiseen liittyvä tieteellinen tutkimus ja ohjaus Lappeenrannan teknillinen yliopisto, Itä-Suomen yliopisto 2005-
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen puheenjohtaja Taloudellisen ja yhteistyön osuustoiminnan tutkimuksen seura Kooperatiivi ry 2016-

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

OP-Julkinen
24.3.2021

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistoimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain

OP-Julkinen
24.3.2021

- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain

OP-Julkinen
24.3.2021

tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimosuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat Veera Eskelin, Aleksi Heikkilä, Pekka Hiidenheimo, Minna Karhunen, Annukka Nikola ja Pasi Tuominen. Juhani Rinta-Kartano ja Jussi Huttunen eivät ole riippumattomia toimitusjohtaja- asemansa perusteella.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantunte-
musta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän moni-
muotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien
riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina
suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2020 aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 94 %.

Eskelin Veera 12/12
Heikkilä Aleksi 7/10
Hiidenheimo Pekka 12/12
Huttunen Jussi 6/6
Karhunen Minna 2/2
Nikola Annukka 11/12

OP-Julkinen
24.3.2021

Rinta-Kartano Juhani 6/6
Tuominen Pasi 12/12

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Huttunen Jussi, s. 1967, OTK, varatuomari, toimitusjohtaja, Vantaa

- Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtajaksi 1.7.2020
- Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Uudenmaan Osuuspankki 2020-, toimitusjohtaja OP-Henkivakuutus Oy 2017-2020, liiketoiminta-alueen johtaja varallisuudenhoidon myynti OP Ryhmä 2017-2018, liiketoiminta-alueen johtaja, pankkitoiminta henkilöasiakkaat OP Ryhmä 2014-2017, operatiivinen johtaja Helsingin Seudun Osuuspankki 2014-2017, varatoimitusjohtaja Helsingin Seudun Osuuspankki 2011-2014, pankinjohtaja, varallisuudenhoito Helsingin Seudun Osuuspankki 2001-2011
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2020-, hallituksen jäsen Helsingin Seudun Kauppakamari / Keski-Uudenmaan kauppakamariyksikkö 2020-

Rinta-Kartano Juhani, s. 1959, MMM, eMBA, toimitusjohtaja, Hyvinkää

- Keski-Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtajaksi 1.7.2010 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019) ja Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtaja 30.6.2020 asti
- Keskeinen työkokemus: toimitusjohtaja Uudenmaan Osuuspankki 2019-30.6.2020, toimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2010-2019, varatoimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2010, aluejohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1995-2003, pankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1991-1995, perhepankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1988- 1991,
- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-30.6.2020
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-2020, hallituksen jäsen Helsingin Seudun Kauppakamari / Keski-Uudenmaan kauppakamariyksikkö 2011-2020

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen

Sillanaukee Markus, s. 1977, KTM, eMBA, varatoimitusjohtaja, Lohja

- Vastuualue johtoryhmässä: myynti, asiakkuudet ja asiakaskokemus
- Länsi-Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 2007, Länsi-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2011 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: varatoimitusjohtaja, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-, toimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019, varatoimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2018, pankinjohtaja HA-liiketoiminta-alueen johtaja, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki Karkkila 2007-

OP-Julkinen
24.3.2021

2010, myyntipäällikkö OP-Henkivakuutus Oy 2006-2007, yrityspalvelupäällikkö Varallisuudenhoitopalvelut Osuuspankkikeskus Osk 2005-2006

- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen puheenjohtaja OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV 2019-2020, hallituksen puheenjohtaja OP Koti Uusimaa Oy LKV 2019-, hallituksen jäsen Länsi-Uudenmaan Kauppakamari / Lohjan kauppakamariyksikkö 2018-, hallituksen jäsen Helsingin Seudun Kauppakamari / Luoteis-Uudenmaan kauppakamariyksikkö 2011-

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen lisäksi johtoryhmään kuuluvat

Joensuu Eero, s. 1966, OTK, varatuomari, riskienhallintajohtaja Järvenpää

- Vastuualue johtoryhmässä: riskienhallinta ja compliance-toiminta
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 2001, Keski-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2003 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: riskienhallintajohtaja, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-, riskienhallintajohtaja, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2013-2019, hallintojohtaja, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2013, lakiosaston päällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2001-2003, lakiosaston päällikkö Porvoon Osuuspankki 1997-2001, pankkilakimies Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1994-1997
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV 2019-2020, hallituksen jäsen OP Koti Uusimaa Oy LKV 2006-,

Korhonen Hanna, s. 1983, KTM, henkilöstöjohtaja, Lohja

- Vastuualue johtoryhmässä: henkilöstö, sisäinen viestintä, työntekijäkokemus ja jatkuva kehittyminen
- Länsi-Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 2011, Länsi-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2016 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: henkilöstöjohtaja, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-, henkilöstö- ja kehitysjohtaja, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2016-2019, konttorinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2016, rahoituspäällikkö Danske Bank Oyj 2006-2010
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Laamanen Satu, s. 1977, MMM, pankinjohtaja, Espoo

- Vastuualue johtoryhmässä: päivittäispalvelut ja henkilöasiakasrahoitus
- Länsi-Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 2016, Länsi-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2018 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2016-2019, ryhmäpäällikkö OP Prosessipalvelut 2014-2016, kehityspäällikkö OP Pohjola Osk 2011-2014, kehityspäällikkö OP-Palvelut Oy 2006-2011, palvelualueen esimies Osuuspankkikeskus Osk 2003-2006, tiimiesimies Osuuspankkikeskus Osk 2002-2003
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV 2019-2020, hallituksen jäsen OP Koti Uusimaa Oy LKV 2019-

OP-Julkinen
24.3.2021

Määttä Eevi, s. 1981, KTM, pankinjohtaja, Jokela

- Vastuualue johtoryhmässä: varallisuudenhoito, asiakkuudenhoito, vahinkovakuutus 30.3.2020 asti ja lakipalvelut
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 2011, Keski-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2013 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2013-2019, myyntijohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2013, konttorinjohtaja Tampereen Seudun Osuuspankki 2007-2010
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Puoskari Päivi, s. 1975, tradenomi, eMBA, pankinjohtaja, Tuusula

- Vastuualue johtoryhmässä: yritys- ja yhteisöasiakkaiden palvelut
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin palvelukseen 2000, Keski-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2010 (pankkifuusio Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja Uudenmaan Osuuspankki 2019-, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-2020, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2010-2019, asiantuntija, yritysrahoituspäällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2000-2010
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Vainio Jukka, s. 1960, varatuomari, eMBA, pankinjohtaja, Rajamäki

- Vastuualue johtoryhmässä: palvelukanavat ja -prosessit, markkinointi ja yhteisöllisyys
- Hyvinkään Osuuspankin palvelukseen 1987, Keski-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmään 2014 (pankkifuusio Keski-Uudenmaan Osuuspankiksi 1990 ja Uudenmaan Osuuspankiksi 2019)
- Keskeinen työkokemus: pankinjohtaja Uudenmaan Osuuspankki 2019-, johtoryhmän jäsen Uudenmaan Osuuspankki 2019-2020, pankinjohtaja ja johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2019, myyntijohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, sijoitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2010, aluejohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1999-2003, perintäpäällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1993-1998, pankkilakimies Hyvinkään Osuuspankki ja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1987-1992
- Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Riihimäen-Hyvinkään Kauppakamari kaupan ja palvelujen valiokunta 2017-

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 1996 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Juha-Pekka Mylén päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 20 076,52 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 6 748,88 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2020 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2 330 euroa ja 1.11.2020 alkaen 2 400 euroa. Varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1 165 euroa ja 1.11.2020 alkaen 1 200 euroa. Hallituksen jäsenen kuukausipalkkio 500 euroa ja 1.11.2020 alkaen 515 euroa. Hallituksen puheenjohtajille ja jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 520 euroa ja 1.11.2020 alkaen 535 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 930 euroa ja varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 465 euroa. Hallintoneuvoston puheenjohtajille ja jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 410 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 410 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määritettyjen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määritettyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2020.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä op.fi-verkkosivuilla.